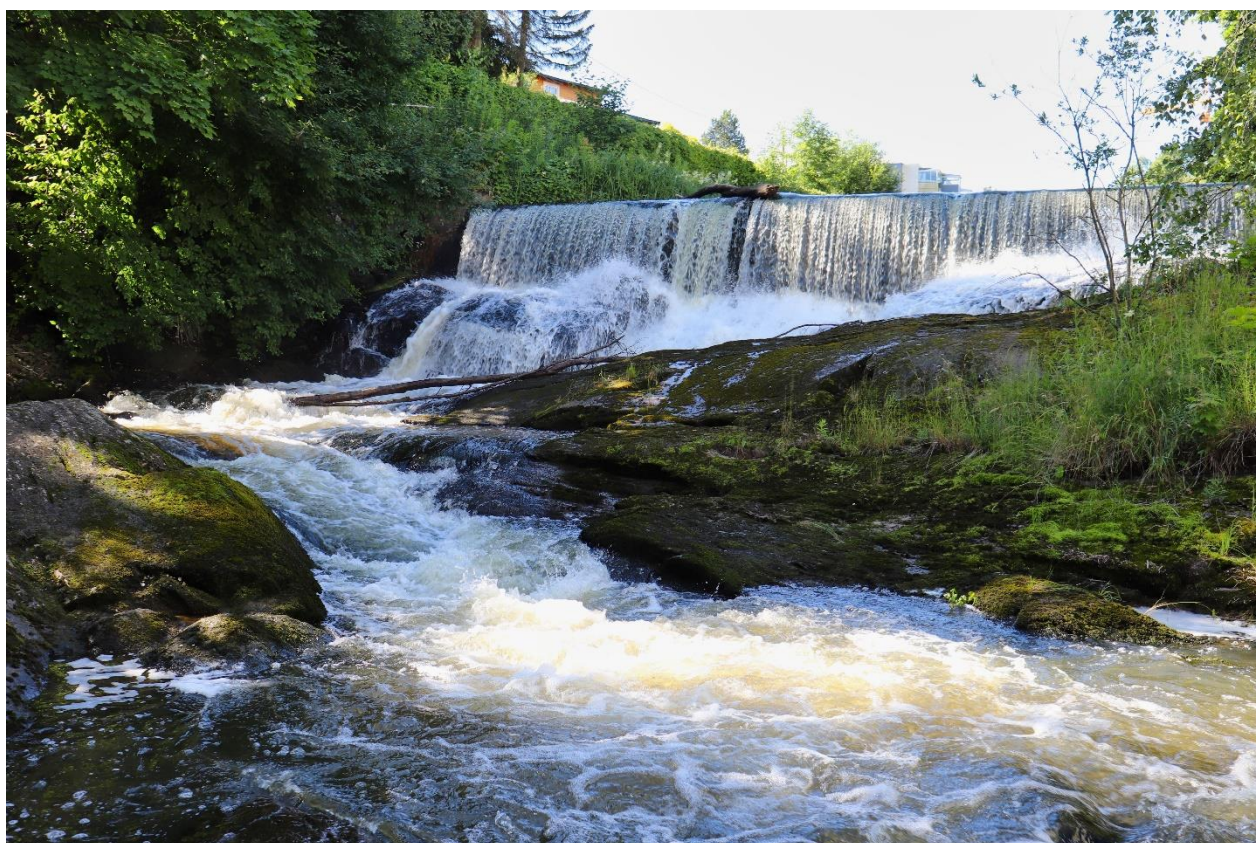


Strømmen
Sparebank



Årsrapport 2021



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall 2021.....	3
Banksjefens kommentar.....	4
Høydepunkter fra året 2021.....	6
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken.....	7
Årsberetning for 2021	9
Bankens virksomhet	9
Norsk økonomi	9
Global utvikling.....	10
Resultatutvikling.....	11
Balanseutvikling.....	12
Soliditet	13
Bankens finansielle risikoområder	14
Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet	15
Forsikringer.....	16
Diskriminering	16
Samfunnsansvar og bærekraft	16
Nærmiljøet	17
Eiendom.....	17
Sponsing og gaver.....	18
Utsiktene fremover	19
Resultatregnskap.....	21
Balanse	22
Kontantstrømoppstilling.....	23
Nøkkeltall.....	24
Egenkapitaloppstilling	25
Noter	26
Revisors beretning.....	64
Styrende organer per 31. desember 2021	68

Oppsummering hovedtall 2021



39,6 MILL.

RESULTAT ETTER SKATT

Banken leverer et resultat på 39,6 millioner kroner i 2021 (32,6 mill.)



5,2 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsslutt av året var forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt på 5,2 milliarder (5,1 mrd.)



8,3 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Banken leverer en egenkapitalavkastning på 8,3 % i 2021 (8,1 %) justert for hybridkapital.



4,3 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Brutto utlån ved årsslutt inkludert Eika Boligkreditt var 4,3 milliarder (4,1 mrd).



22,4 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved årsslutt hadde banken 22,4 % ren kjernekapital på morbanknivå (21,0 %).



1,7 %

RENTENETTO

Banken oppnådde en rentenetto på 1,7 % i 2021 (1,6 %).

Banksjefens kommentar

2021 var et jubileumsår for Strømmen Sparebank. 2. desember var det 100 år siden banken hadde sin første åpningsdag, i et lite lokale hos Strømmen Trevarefabrikk!

De første 10 årene hadde banken kun åpent to timer hver fredag ettermiddag, så man kan trygt si at det var en forsiktig start! Og man kan vel også si at det har vært bankens strategi hele veien – man bygger sten for sten, og tar et skritt om gangen.

Dette 100 års jubileet hadde vi selvfølgelig planlagt å markere stort, men pandemien gjorde at de fleste av våre planer ble satt på vent. En liten markering 2.

desember fikk vi til, men nå satser vi på å gjennomføre den planlagte folkefesten på Strømmen tidlig i mai 2022. Det gleder vi oss til!

Selv om vaksineren både her hjemme og i mesteparten av Europa har kommet langt, så er det stadig nye varianter og mutasjoner av viruset som spiller oss et puss. Gjennom året har det vært utfordringer grunnet pandemien, der enkelte næringer har hatt inngripende restriksjoner i sin virksomhet og det har vært nødvendig å permittere ansatte. Spesielt har dette rammet serveringsbransjen og turistnæringen. Stor andel av landets arbeidstakere har vært på hjemmekontor, dette gjelder også for oss i banken. Banken har vært åpen for kundene, men i perioder har kun halvparten av de ansatte vært fysisk til stede i banken, resten har vært på hjemmekontor.

Nå skal vi ikke beklage oss for mye i vår bransje. Det aller meste har fungert som normalt, ingen permitterte og bankene har levert gode resultater. Men vi både trives best og jobber best når vi er sammen, det er mye man går glipp av både når det gjelder opplæring og ikke minst det kollegiale ved å ikke være sammen. Men er stadig optimist – håper at vi snart ser slutten på det.

2021 var også året hvor vi ble Miljøsertifisert. Bærekraft er viktig, og vi må alle ta et ansvar. Strømmen Sparebank jobber for å ha fokus på dette både internt og ut til våre kunder.

På slutten av fjoråret ble det litt «murring» rundt i deler av Sparebank Norge. En kjent bankanalytiker kom ut med en analyse om at banker trenger minimum 10 milliarder i utlån for å klare seg. Det vil si at ca. 70 små- og mellomstore sparebanker ikke skulle ha livets rett, deriblant Strømmen Sparebank. Begrunnelsen for vurderingen var bla. økte krav fra myndigheter innenfor antihvitvaskingsarbeidet, gjeldende lover og retningslinjer og økte kapitalkrav. Og for å utføre dette arbeidet trenger man flere årsverk, som koster penger og gir ingen inntekt – men som er en soleklar nødvendighet.



I tillegg ble det påpekt at flere sparebanker rundt omkring i landet ligger i områder med fraflytting og hvor det også er vanskelig å få tak i rett kompetanse.

For vår egen del ser vi viktigheten av å være med i en allianse som Eika, hvor vi kan dra nytte av stordriftsfordeler som en slik allianse gir, bla. på rapporteringsområdene og digital utvikling. Det er i tillegg viktig å være solide, slik at man har mulighet til å vokse.

Vi befinner oss i et område med god befolkningstilflytning med et stort kundegrunnlag rett utenfor døren. Vi gjorde 4 ansettelser i 2021, med en veldig god søkermasse, så vi kan også konstatere at vi er attraktive som arbeidsgiver. Så dette handler definitivt ikke bare om hvor mange milliarder man har i utlån.

Så selv om det kanskje blir enda mer krevende å drive en mindre bank, så har Strømmen Sparebank mange muligheter. Men vi som alle andre må sørge for at vi har god og riktig kompetanse blant de ansatte, sånn at vi er rigget for kravene og ikke minst muligheten som kommer.

Vi har motiverte og fleksible ansatte som er klare til å hjelpe deg som kunde. Om du ønsker kundemøte fysisk eller på teams – vi kan begge deler, så det er det du som skal få velge.

Så ser vi alle frem til et spennende 2022, med forhåpentligvis litt mindre pandemi og flere arenaer hvor vi kan møtes fysisk, både i jobbsammenheng og privat – det er det vi liker aller best!

Inger

Høydepunkter fra året 2021



Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig og stabil funding

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Strømmen Sparebank hadde ved årsskiftet en portefølje i Eika Boligkreditt på NOK 1.122 millioner.

Årsberetning for 2021

Bankens virksomhet

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika-alliansen. Banken tilbyr et bredt spekter av bank- og investeringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet.

Banken driver sin virksomhet i Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

2021 ble dessverre også preget av koronapandemien, som kom med stadig nye mutasjoner/ varianter. Etter en sommer hvor man kunne leve tilnærmet som normalt, kom høsten med «Deltavirus» og etter hvert den enda mer smittsomme «Omicron». Med stor økning i smitten ble igjen store deler av samfunnet stengt ned. Frem med munnbind og igjen ble «meteren» veldig aktuell, ansatte ble sendt på hjemmekontor og vi måtte alle forholde oss til ganske så kompliserte og uklare karantenereregler, som stadig ble endret.

Sammenlignet med mange andre bransjer skal ikke vi i finans klage for høyt. Selv med halv stab på hjemmekontor har vi klart å være tilgjengelige og hjelpe våre kunder. Vi har blitt vesentlig bedre på å avholde kundemøter på teams, enn det vi var i forrige runde. Hjemmekontor og teams fungerer og de er ok alternativer, men vi får gjort aller best jobb når vi er lett tilgjengelig for hverandre og vi trives kort og godt best sammen.

Bankene har klart seg bra gjennom 2021, og jevnt over levert veldig gode resultater.

Året 2021 var også året hvor Strømmen Sparebank fylte 100 år! 2. desember 2021 var det på dagen 100 år siden banken hadde sin første åpningsdag. Bankens første lokale var et lånt rom hos Strømmen Trevarefabrikk. Banken hadde åpent to timer hver fredag ettermiddag, og slik holdt de på i de ti første årene.

Jubileet skulle vært markert med en stor folkefest for hele Strømmen i starten av september. Slik ble det dessverre ikke. På det tidspunktet var det igjen stigende smittetall og veldig lite oversiktlig, og det ble vanskelig å samle mange mennesker da.

Men - vi har ikke avlyst, kun utsatt! Nå håper vi på at det blir mulig å gjennomføre våre planer lørdag 7. mai -22!

2021 gav oss en liten vekst i utlån, ca. 4%, som i sin helhet kom på privatmarkedet. Utlån næring hadde en liten nedgang. Til tross for et lavt rentenivå og en stadig tøffere konkurranse ble bankens resultat for 2021 meget godt, NOK 49,1 millioner før skatt. Dette er økning på ca. 20 % i forhold til fjoråret, noe vi er veldig godt fornøyd med.

Norsk økonomi

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjennom en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelsener i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 prosent.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

For å avdempe tilbakeslaget som følge av pandemien og statlige restriksjoner er det ført en svært ekspansiv penge- og finanspolitikk. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Sentralbanken begrunnet rentehevingen med markert oppgang i norsk økonomi etter gjenåpningen, og at aktivitetsnivået høsten 2021 var høyere enn før pandemien inntraff. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognozen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Ifølge nysaldert budsjett for 2021 er det anslått at de økonomiske tiltakene i møte med pandemien er på 90,4 milliarder kroner. Av dette er nær 34 milliarder til tiltak for bedrifter, herunder kompensasjonsordningen. Det er brukt om lag 20 milliarder i tiltak for husholdninger i 2021, hvorav brorparten gikk til Folketrygden. Resterende er målrettede tiltak for sektorer med kritiske samfunnsoppgaver.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

Global utvikling

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhenting har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehals i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

Resultatutvikling

Resultat etter skatt ble 39,6 millioner kroner for 2021. Dette er en økning på 7 millioner kroner sammenlignet fjoråret. Økningen er i hovedsak forklart med økte netto renteinntekter, økte provisjonsinntekter, positiv verdiendring på finansielle instrumenter og reduserte nedskrivninger og tap på utlån. Økningen motvirkes delvis av lavere utbytte og økte driftskostnader. Denne økningen skyldes hovedsakelig økte lønnskostnader i forbindelse med rekruttering og overlappning av nye medarbeidere, samt styrke bankens etterlevelse på risk/compliance.

Det har vært et meget lavt rentenivå gjennom året, allikevel hadde vi en liten innskuddsvekst som endte på 2 % og pr. 31.12.21 en innskuddsdekning 85,97 %. I 2021 hadde vi en utlånsvekst i egne bøker på ca. 4 %, og en vekst i EBK på 5 %. Utlånsporteføljen vår innenfor næring hadde en liten nedgang også i 2021, mens privatporteføljen økte med 5,5 % i egne bøker og 5,3 % i Eika Boligkreditt. Brutto utlånsvekst PM er dermed 5,4 %. Forvaltningskapitalen vår økte med 1,17 % for 2021. Forholdet mellom privat og næring er ved årets slutt 85/15 inkl. lån i Eika Boligkreditt AS.

Selv om Norges Bank oppjusterte renten to ganger på slutten av 2021, så har ikke det, med bakgrunn i varslingsperioden og den harde konkurransen, fått særlig effekt for banken i 2021. Rentemarginen endte allikevel på 1,72 % ved årets slutt, noe som er bedre enn både budsjett og fjorår.

Vi må fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir et viktig moment i årene som kommer, da det forventes at press på rentemargin vil fortsette og en stadig lav rente de nærmeste årene.

Soliditeten målt i form av ren kjernekapital i banken er på 22,36 % og banken fremstår som meget solid og godt kapitalisert.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 8,27 % sammenlignet med 8,12 % i 2020.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 70,6 mill. pr. 31.12.21 eller 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2020 var tallene henholdsvis NOK 63,2 mill. eller 1,64 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Banken har gjennom 2021 klart å opprettholde en god underliggende rentenetto til tross for en utfordrende markedssituasjon. Økt utlånsvolum i perioden påvirker rentenettoen positivt. Lavere finansieringskostnader har bidratt positivt til økt rentemargin. Særlig marginen på innskudd har falt som følge av nullrentenivået til sentralbanken gjennom store deler av året.

Netto andre driftsinntekter

Det har vært en økning i andre driftsinntekter på 5,3 millioner sammenlignet med fjoråret. Det skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra salg av forsikring og Eika Boligkreditt.

I tillegg ga bankens handel med aksjer og egenkapitalbevis inklusivt utbytte en gevinst på NOK 11 millioner i 2021. Netto tap på obligasjoner utgjør NOK 1,3 mill. ekskl. renteinntekter.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør NOK 56,9 mill. eller 1,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2020 var NOK 49,9 mill. eller 1,29 %.

Lønn og andre personalkostnader utgjør nå NOK 25,7 mill. eller 0,63 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2020 var tallene henholdsvis NOK 19,8 mill. og 0,51 %.

Tap og mislighold

Tap på utlån utgjør en inntektsføring på NOK 1,1 mill. i 2021. Dette er en kombinasjon av reelle tap og reversering av avsetning til mulige fremtidige tap, jfr. note 11.

Det har ikke vært vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil i 2021, og banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak. Prinsippene for behandling av misligholdte lån og kreditter, med tilhørende tapsavsetninger er beskrevet nedenfor.

Det er foretatt noen endringer i «trinn 3» (individuelle nedskrivninger) i 2021. Enkelte engasjementer er innfridd og tidligere nedskrevet beløp er tilbakeført, og noen nye har kommet til.

Pr. 31.12.2021 har banken i alt 3 engasjement som er merket «UTP» (unlikely to pay), og 3 engasjementer merket med «Forbearance». Styret mener at de tapsnedskrivninger som er foretatt er tilstrekkelige til å dekke usikrede engasjementer pr. 31.12.21.

Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør NOK 49,1 mill., i 2020 var dette på NOK 40,8 mill.

Bankens overskudd er på NOK 39,6 mill., som foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	38,6 mill.
Gaver	1,0 mill.
Totalt disponert	39,6 mill.

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen

Pr. 31.12.21 er forvaltningskapitalen NOK 4.053 mill. mot NOK 4.006 mill. pr. 31.12.20. Dette er en økning på NOK 47 mill. eller 1,17 %.

Utvikling forvaltningskapital

2017	3.199.411
2018	3.181.537
2019	3.608.139
2020	4.006.306
2021	4.053.259

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er NOK 2.741 mill. pr. 31.12.21 mot NOK 2.687 mill. pr. 31.12.20. Dette er en økning fra fjoråret på NOK 54 mill. eller 2 %.

De samlede innskudd fra kunder utgjør nå 68 % av forvaltningskapitalen.

Innskuddene fra kunder fordeler seg på følgende kontotyper:

Brukskonti	19 %
Avtalte vilkår	31 %
Spareinnskudd	46 %
Honnørkonti	2 %
Boligsparing	2 %

Utlån til kunder

De samlede utlån er NOK 3.188 mill. mot NOK 3.069 mill. pr. 31.12.2020. Dette er en økning fra fjoråret NOK på 119 mill., eller 3,88 %. De samlede utlån utgjør nå 78 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor vi ved årsskiftet hadde en portefølje på NOK 1.122 mill., som tilsvarer en vekst på NOK 57 mill., eller 5,33 %.

Totale utlån til kunder, inkl. EBK, var ved årsskiftet NOK 4.310 mill., noe som samlet er en vekst på 4,25 %. Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder med henholdsvis NOK 3.654 mill. og NOK 656 mill.

Lånetilbudet til våre kunder over 60 år – «Litt Extra» ble videreført i 2021. Porteføljen ved utgangen av året var NOK 75 mill. mot NOK 76 mill. i 2020.

Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henviser vi til note 7 og 10 i regnskapet.

Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.21 på NOK 620 mill. Det er en økning på NOK 39 mill. fra forrige år.

Soliditet

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på NOK 571 mill.

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 14,08 %.

En økning fra 2020 med 0,84 %-poeng.

I henhold til myndighetens retningslinjer utgjør kapitaldekningen i banken ved årsskiftet 26,25 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 24,31 % og ren kjernekapital utgjør 22,36 %.

Ansvarlig kapital skal inkludere selskaper i samarbeidende gruppe. Kapitaldekning inkludert selskaper i samarbeidende grupper er 24,42 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 22,46 % og ren kjernekapital utgjør 20,58 %.

Bankens styre har vurdert kapitalsituasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2021 på konsolidert nivå:

Ren kjernekapital:	15,9 %
Kjernekapital:	17,4 %
Kapitaldekning:	19,4 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer.

Banken fyller disse kravene med god margin, jfr. note 4.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift, og denne forutsetning er fortsatt til stede.

Bankens finansielle risikoområder

Markedsrisiko

Bankens renterisiko anses som begrenset og begge sider av balansen er godt balansert. Utlån og innskudd har i hovedsak flytende rente. Renteregulering på obligasjonslånene skjer hver 3. måned og utgjør liten renterisiko.

Bankens valutarisiko er ubetydelig og er i all hovedsak knyttet opp mot vår leverandør av kjernebanksystem som fakturerer i utenlandsk valuta. I tillegg har banken en ubetydelig kontantbeholdning i euro.

Kredittrisiko

Utlån og kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å ligge på omtrent samme nivå som 2021. Det forventes noe økning i antall konkurser, men etter vår vurdering vil dette i all hovedsak være i bransjer hvor banken er lite eksponert.

Bankens kredittrisiko følges tett og tapsmodellen til IFRS 9 blir benyttet. I denne tapsmodell for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele lånets løpetid.

I IFRS 9 forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

- **Trinn 1:** Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i trinn 1. Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- **Trinn 2:** Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelsler) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2.

For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.

- **Trinn 3:** Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes i IN-portalen. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av betalingslettelsler som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. andre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

Året 2021 har vært et utfordrende år for mange. Bankens rådgivere har hatt tett oppfølging mot egen kundeportefølje, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt. For mange

næringer ga året, som foregående år, inngripende restriksjoner i den enkeltes virksomhet og nedstenging under koronapandemien, og man har dermed kanskje ikke ennå sett de største økonomiske utfordringene av pandemien. Bankens engasjementer følges opp tett, og spesielt på næring har det vært viktig gjennom året å ha følge kundene opp og eventuelt komme med tiltak på et tidlig tidspunkt dersom det skulle oppstå behov om dette.

I porteføljen som ligger i «trinn 3» er noen av engasjementene innfridd i løpet av 2021, med tilbakeføring av tapsavsetning, men noen har også kommet til.

Største avsetningene i «trinn 2» følges også opp individuelt, og banken vurderer hver måned utviklingen og størrelsene på de samlede nedskrivningene. Nivået her er omtrent det samme som sist år.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har likviditet til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har gode likviditetsreserver gjennom trekkfasiliteter i andre finansinstitusjoner for å dekke kortsiktige likviditetssvingninger. I tillegg har banken innskudd i andre banker og likvide verdipapirer, med en betydelig andel kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

Banken har hatt en høy innskuddsdekning gjennom året som har ligget godt over det interne målet. Banken har god tilgang til markedsfinansiering og har utstedt 3 nye obligasjonslån gjennom året. Totalt utstedte senior obligasjonslån pr. 31.12.2021 er på NOK 670 mill.

Ved årsskiftet var Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 231 % (187 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Styret anser risikoen ved en eventuell underdekning av likviditet å være tilstrekkelig ivaretatt. Styret har kontroll over og overvåker de finansielle risikoområder gjennom bankens internkontrollopplegg, som er etablert i samsvar med Finanstilsynets internkontrollforskrift.

Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2021 hadde Strømmen Sparebank 20 hel- og deltidsansatte som utgjør 19,5 årsverk. Av disse er 14 kvinner og 6 menn.

Bankens ledergruppe består av 3 kvinner og 2 menn, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann. Bankens styreleder er kvinne, ellers består styret av 4 menn og 1 kvinne.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, men pga. korona situasjonen har dette kun vært gjennomført i deler av året. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværet har holdt seg på et forholdsvis lavt nivå. Det har ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene.

Gjennom deler av året har man forsøkt å kun ha et minimum av ansatte i banken, resten har vært på hjemmekontor. Dette har fungert greit og man har hatt dialog og oppfølging på Teams, men vi ser frem til at alle ansatte igjen kan samles i banken.

Til tross for et utfordrende år og en til tider annerledes arbeidssituasjon er det styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt.

Arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bl.a. antihvitvask, personopplysninger (GDPR) og etikk for alle ansatte. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en god innsats gjennom året.

Forsikringer

Bankens styre og ledelse har styre- og ledelsesansvarforsikring, lik for alle alliansebanker i Eika Gruppen. Banken har også, sammen med 10 andre Eika-banker, tegnet en egen «kombinert profesjonsansvar og kriminalitetsforsikring». Denne er fremforhandlet av Lockton Companies.

Diskriminering

Diskrimineringslovens formål er å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter, og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Banken har som mål å være en arbeidsplass hvor det ikke forekommer diskriminering. Banken arbeider for å utforme og tilrettelegge de fysiske forholdene, slik at virksomhetens ulike funksjoner kan benyttes av flest mulig.

Samfunnsansvar og bærekraft

Frem mot år 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

I Eika Gruppen arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte. Dette er med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Det er Eika Kapitalforvaltning (EKF) som forvalter Strømmen Sparebanks likviditetsportefølje, og da under deres gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF innretter sine investeringer iht. selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsettingen her er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning. EKP investerer ikke i selskaper som etikkrådet i Norges Bank fraråder, heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i; grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon eller andre grove brudd på grunnleggende etiske normer. For mer detaljert oversikt over ESG retningslinjene, se på EKP sine sider på eika.no

Strømmen Sparebank har som mål å være en organisasjon som har et aktivt forhold til bærekraft, og tar ansvar for de miljøutfordringene samfunnet står ovenfor. Banken skal ikke, verken direkte eller indirekte, medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidsrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Dette gjelder både internt og i forholdet til samfunnet ellers.

Miljørisiko/ bærekraftig er med i bankens Kredittpolicy og er et vurderingspunkt på alle kredittsaker for næringsliv. Banken følger blant annet retningslinje for «Bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar», «Retningslinjer for vurdering av bærekraft- og klimarisiko i kredittsaker».

Strømmen Sparebank er nå Miljøfyrtårn sertifisert. Som Miljøfyrtårn tar vi bærekraft på alvor, og jobber kontinuerlig med miljøforbedringer og med å redusere våre klima- og miljøutslipp. Noen av tiltakene vi gjør er å sortere søppel, ha videomøter, grønnere innkjøp, smartere transport, mindre avfall og bedre arbeidsmiljø. Som godkjent Miljøfyrtårn-bedrift har vi tatt viktige steg på veien mot en grønn og bærekraftig fremtid.

Når det gjelder bærekraft i kunderelasjoner vil Strømmen Sparebank fra første kvartal 2022 kunne tilby Grønt boliglån til våre kunder. For å kvalifisere til det grønne boliglån må boligen ha energimerke A eller B i energimerkesystemet som forvaltes av Enova. Banken tilbyr det grønne boliglånet ved kjøp eller nybygg av særs miljøvennlige boliger.

Vi tilbyr våre kunder skadeforsikring fra Eika Forsikring.

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skader oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

Nærmiljøet

Styret kan ikke se at bankens virksomhet har noen form for negativ påvirkning på nærmiljøet.

Eiendom

Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank Eiendom AS, ble avviklet i 2021. Det har ikke vært noen aktivitet i selskapet gjennom året.

Strømmen Sparebank eier i dag sitt eget lokale i Støperiveien 40 på Strømmen, hvor vi driver vår virksomhet ifra. Denne eiendommen har i tillegg et utleielokale, som er leid ut med en langsiktig leiekontrakt.

Sponsing og gaver

30. desember 2020 startet fryktelig for Gjerdrums innbyggere da de våknet til et massivt jordskred som var katastrofalt. Strømmen Sparebank bidro derfor i prosjektet «Næringslivet hjelper Gjerdrum», for å kunne prøve å gjøre hverdagen litt lettere for ofrene av skredet.

I 2021 fylte Strømmen Sparebank 100 år og i den forbindelse var planen å feire fødselsdagen til banken ved å arrangere en gratiskonsert til Strømmens innbyggere, men dette satte Covid en effektiv stopper for. Denne konserten er nå planlagt lørdag 7. mai 2022.

Vi fikk til å arrangere kunstutstillingen «Strømlingen», i samarbeid med fotograf og kunstner Ronny Østnes. Installasjonen var en utstilling der 23 personer som har vært, eller fortsatt er, viktige for Strømmen som lokalsamfunn ble portrettert. Utstilling var en stor suksess og ble åpnet av ordfører Jørgen Vik.

Året 2021 ble som sagt nok et år som fortsatt var preget av covid-19 pandemien, men det var lettelser. Dette medførte at vi som bank kunne bidra til å arrangere Strømmen Sparebank Cup for Fjellhamar fotball og Triton svømming. Vi bidro også til Joshua Kings fotballskole for barn. Alle cuper var gratis for barn.

Norsk folkehjelp avd. Lørenskog gikk ut i RB hvor de fortalte at de hadde behov for å skaffe mer utstyr for å rykke ut til søk og redningsoppdrag i skogen, i våre nærområder. Vi sørget for at de frivillige i Norsk folkehjelp avd. Lørenskog fikk utstyret de trengte, noe som ble meget gledelig mottatt.

Vi bidro med tilskudd til bla disse ideelle organisasjonene og foreningene;

- Erkeengler
- Norsk folkehjelp avd. Lørenskog
- Omvendt julenisse
- Jordskredet i Gjerdrum
- Rusfri trafikk
- Hjelpende Hender m.m.

Våre aktive sponsoravtaler i 2021:

- Strømmen IF; Vi er generalsponsor for a-laget og samtlige lag i aldersbestemte avdelinger. A-laget til Strømmen IF spilte i 2021 i Obos-ligaen. Øremerket midler til Aktiv og glad, et barneprogram i regi av Strømmen IF.
- Lillestrøm kultursenter; Vi er en av 7 hovedsamarbeidspartnere. Lillestrøm kultursenter er en viktig arena for hele Romerike og regionen ellers, både for barn og voksne.
- Romerike Ravens og Rælingen håndballklubb; A-laget spiller nå i eliteserien, og dette er en avtale som inkluderer alle lag i klubben, både jenter og gutter.
- Triton svømmeklubb; Ny samarbeidsavtale med en fin plattform for barn og unge. Vi syntes det er viktig og et samfunnsansvar at unge lærer seg å svømme og bli trygge i vann.
- Lørenskog Ishockeyklubb; A-laget i 1. divisjon, har ishockeyskole og et veldig godt tilbud til barn og unge. Øremerket midler til «Vi er fremtida», et barneprogram i regi av LIK.

I tillegg støtter banken opp om en rekke andre arrangementer, lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes Skjetten Sportsklubb Fotball, Fjellhamar fotballklubb, Lørenskog Friidrettslag, Sagelvas venner, Strømmen Vel m.m.

Styret er av den oppfatning at dette er gode bidrag til det samfunnsansvar banken har og tar i sitt nærområde. Mange av formålene det er bevilget penger til, hadde ikke vært mulig å gjennomføre uten bankens pengestøtte. Samlet mener bankens styre at dette gir et viktig bidrag til et levende lokalsamfunn i vårt nærområde, både i topp- og breddeidrett og kultur og ikke minst for barn og unge, noe som har vært ekstra viktig i år.

Utsiktene fremover

Utsiktene for 2022 er en fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Korona-viruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også her kan korona-viruset spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om noe økning i antall konkurser må regnes med i tiden fremover.

For enkelte husholdninger kan økt boliglånsrente og ikke minst skyhøye strømpriser gi noen utfordringer, mens vi på den positive siden ser at arbeidsledigheten, som nevnt over, synker betraktelig. Vi ser økende etterspørsel etter arbeidskraft, ikke minst i vår egen bransje.

Strømmen Sparebanks styre og ledelse har lagt en strategi om at banken fortsatt skal være en selvstendig sparebank med Romerike og deler av Oslo som sitt primært markedsområde. Fokus skal som tidligere rettes mot personmarkedet og lokalt næringsliv.

Eika Alliansen skal være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen, for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Strømmen Sparebank anser det viktig å være i forkant på det datateknologiske området (IKT). Vi er derfor veldig fornøyde med beslutningen om at alliansebankene i Eika har inngått en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Iht. til planen skal Strømmen Sparebank konvertere over i pulje 3, som tilsier april 2023.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene ellers, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Styret ønsker å fortsette en langsiktig og stabil strategi.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder. Vi har noen ansatte som i de nærmeste årene vil gå over i pensjonistenes rekke, og arbeidet for å videreføre deres kompetanse har startet.

Styret ser positivt på utviklingen i vårt nærrområde. Boligbyggingen har holdt seg på et høyt nivå. Tilflyttingen til vår region har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst.

Boligprisene i vårt område har også holdt seg bra, med en prisvekst på ca. 6 % siste år. Bankens styre har stor tro på at utviklingen fortsatt vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer.

Styret ser lyst på fremtiden med bankens gode økonomi, gode omdømme i lokalmiljøet og en bemanning som er innstilt på å yte solid innsats for banken.

Styret takker alle ansatte og tillitsvalgte for godt samarbeid i året som har gått. Vi retter også en stor takk til bankens kunder og samarbeidspartnere for god oppslutning om banken gjennom året.

Strømmen, 23.02.2022

I styret for Strømmen Sparebank



Hanne Ristebråten

Leder



Gisle Rød

Nestleder



Steinar Mathisen

Styremedlem



Svein Høgtorp

Styremedlem



Inger Lund Storholt

Styremedlem



Dan Borgersen

Styremedlem ansatte



Inger M. Gustavson

Adm. banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		96.689	103.774
Rentekostnader og lignende kostnader		26.130	40.558
Netto renteinntekter	Note 18	70.559	63.216
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.647	22.481
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.904	1.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.517	6.888
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3.576	1.015
Andre driftsinntekter		518	380
Netto andre driftsinntekter	Note 20	34.353	29.077
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	25.741	19.820
Andre driftskostnader	Note 22	29.195	28.174
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.980	1.926
Sum driftskostnader før kredittap		56.916	49.920
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-1.076	1.609
Resultat før skatt		49.071	40.764
Skattekostnad	Note 23	9.490	8.176
Resultat av ordinær drift etter skatt		39.581	32.588
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	2.658	3.239
Skatt	Note 23	26	1.030
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.632	2.209
Totalresultat		42.213	34.797

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Konter og kontantekvivalenter	Note 24-25	3.401	3.004
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	88.767	159.929
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	3.159.886	3.040.600
Rentebærende verdipapirer	Note 26	620.012	580.668
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	131.859	127.808
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	0	42.900
Varige driftsmidler	Note 30	44.943	46.923
Andre eiendeler	Note 31	4.391	4.407
Sum eiendeler		4.053.259	4.006.239

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	1.753	86.920
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	2.740.954	2.687.330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	670.869	635.672
Annen gjeld	Note 35	16.641	14.860
Pensjonsforpliktelser	Note 35	554	445
Betalbar skatt	Note 23	11.429	9.392
Utsatt skatt	Note 23	0	963
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	200	180
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40.239	40.206
Sum gjeld		3.482.639	3.475.969
Fondsobligasjonskapital	Note 36	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		34.864	32.206
Sparebankens fond		494.755	458.064
Gavefond		1.000	0
Sum opptjent egenkapital		530.619	490.270
Sum egenkapital		570.619	530.270
Sum gjeld og egenkapital		4.053.259	4.006.239

Strømmen, 23.02.2022

 Hanne Ristebråten Leder	 Gisle Rød Nestleder	 Steinar Mathisen Styremedlem	 Svein Høgtorp Styremedlem
 Inger Lund Storholt Styremedlem	 Dan Borgersen Styremedlem ansatte	 Inger M. Gustavson Adm. banksjef	

Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-118.210	-88.964
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	91.233	98.485
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	53.624	283.629
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-16.855	-28.121
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-4.958	85.753
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-78	467
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-39.344	-317.421
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.058	4.646
Netto provisjonsinnbetalinger	23.742	20.794
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	9.707	-1.422
Utbetalinger til drift	-51.148	-47.773
Betalt skatt	-9.789	-9.853
Annen utbetaling		-1.000
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-57.018	-781
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	0	-2.489
Netto langsiktig investering i verdipapirer	35.376	151
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.517	41.888
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	41.893	39.550
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	210.197	-36.507
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-175.000	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-7.709	-10.993
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-80.208	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-73
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.056	-1.268
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.863	-2.067
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-55.640	-50.908
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-70.765	-12.140
Likviditetsbeholdning 1.1	162.933	175.073
Likviditetsbeholdning 31.12	92.169	162.933
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	3.401	3.004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	88.767	159.929
Likviditetsbeholdning	92.168	162.933

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,00 %	59,20 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,60 %	25,10 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,10 %	-0,30 %
Utlånsmargin hittil i år	2,40 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,27 %	8,12 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av forvaltningskapitalen	0,97 %	0,85 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,57 %	21,81 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,70 %	30,74 %
Innskuddsdekning	85,97 %	87,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,00 %	11,80 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,88 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,25 %	6,58 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.093.139	3.849.752
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.190.056	4.822.417
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,89 %	0,93 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	20,58 %	19,60 %
Kjernekapitaldekning	22,46 %	21,49 %
Kapitaldekning	24,42 %	23,46 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,38 %	10,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	231	187
NSFR	150	144

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		
	Fondsobligasjons kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	0	32.206	530.270
Resultat av ordinær drift etter skatt		38.581	1.000		39.581
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				2.658	2.658
Skatt på andre inntekter og kostnader		-26			-26
Totalresultat 31.12.2021	0	38.555	1.000	2.658	42.213
Utstedelse av ny hybridkapital					0
Renter på hybridkapital		-1.863			-1.863
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2021	40.000	494.755	1.000	34.864	570.619
Egenkapital 31.12.2019		425.965			425.965
Overgang til IFRS	40.000	2.465		30.110	72.575
Egenkapital 01.01.2020	40.000	428.430	0	30.110	498.540
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.588			32.588
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				2.209	2.209
Skatt på andre inntekter og kostnader					0
Totalresultat 31.12.2020	0	32.588	0	2.209	34.797
Utstedelse av ny hybridkapital					0
Renter på fondsobligasjon		-2.067			-2.067
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		113		-113	0
Avsatt til gaver		-1.000			-1.000
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	0	32.206	530.270

Noter

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 23.02.2022.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalingene i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalingene som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket.

Banken eier eget bankbygg og leier PCer, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

STANDARDER, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDER SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Strømmen Sparebank.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fra regnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken etablerer boliglån direkte hos Eika Boligkreditt og overfører ikke utlån fra egen balanse. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer overandret inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det

gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Strømmen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og

pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter, bankinnskudd og fordringer på Norges Bank.

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifieres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har

dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Ved nedskrivninger til steg 3 gjøres scenarioanalyser ved bruk av IN portalen. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	495.755	456.610	427.505	398.289
Overkursfond	0	0	56.756	51.496
Fond for urealiserte gevinster	34.864	33.660	14.880	13.211
Annen egenkapital	0	0	35.437	32.646
Egenkapitalbevis	0	0	0	0
Gavefond	-1.000	0	0	0
Sum egenkapital	529.619	490.270	534.577	495.641
Immaterielle eiendeler	0	0	-211	-221
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-69.624	-57.379	-10.179	-7.644
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-752	-751	-970	-985
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	0	0
Ren kjernekapital	459.243	432.140	523.217	486.791
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	47.814	47.023
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	499.243	472.140	571.032	533.815
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	49.835	48.848
Fradrag i tilleggs kapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	539.243	512.140	620.867	582.663
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	34
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	31.339	42.634	45.297	54.384
Offentlige eide foretak	0	0	0	0,01
Institusjoner	33.829	34.976	56.003	59.220
Foretak	126.339	273.177	135.083	280.078
Massemarked	0	0	18.769	19.404
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.199.747	1.024.825	1.576.651	1.341.628
Forfalte engasjementer	9.208	8.608	10.334	9.155
Høyrisiko-engasjementer	284.643	280.942	284.643	280.942
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.645	15.102	28.696	21.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.389	26.295	12.389	26.295
Andeler i verdipapirfond	11.727	13.869	12.636	14.809
Egenkapitalposisjoner	45.472	91.955	44.578	87.703
Øvrige engasjement	80.308	62.133	83.831	63.922
CVA-tillegg	0	0	23.798	23.113
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	1.856.646	1.874.517	2.332.708	2.282.010
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	197.231	188.062	207.515	199.453
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			2.384	2.507
Sum beregningsgrunnlag	2.053.877	2.062.578	2.542.608	2.483.969
Kapitaldekning i %	26,25 %	24,83 %	24,42 %	23,46 %
Kjernekapitaldekning	24,31 %	22,89 %	22,46 %	21,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,36 %	20,95 %	20,58 %	19,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,25 %	11,75 %	10,38 %	10,10 %

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles usikre, men de fleste i befolkningen er vaksinert og samfunnet ser ut til å åpne mer fremover. Ved utgangen av året er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Selv om situasjonen ikke har hatt store direkte konsekvenser for banken blir god kjennskap til porteføljen, spesielt på næring, viktig for å kunne komme med eventuelle tiltak på et tidlig tidspunkt.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Banken opplever god tilgang på markedsfinansiering og har ustedt 3 nye obligasjonslån i løpet av året. Banken har en spredt forfallsstruktur på markedsfinansieringen og har en solid likviditetsbuffer. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 26-28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

COMPLIANCE

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.262.410	269	0	2.262.680
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	547.870	167.967	0	715.837
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	21.103	152.354	0	173.457
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.258	36.258
Sum brutto utlån	2.831.383	320.591	36.258	3.188.232
Nedskrivninger	-880	-13.044	-14.423	-28.346
Sum utlån til balanseført verdi	2.830.503	307.547	21.835	3.159.885

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.054.636	269	0	2.054.905
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	259.131	127.536	0	386.667
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.164	59.560	0	77.724
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.153	13.153
Sum brutto utlån	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449
Nedskrivninger	-486	-4.881	-5.023	-10.390
Sum utlån til bokført verdi	2.331.444	182.485	8.130	2.522.059

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	207.775	0	0	207.775
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	288.739	40.431	0	329.170
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.939	92.794	0	95.733
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.105	23.105
Sum brutto utlån	499.453	133.225	23.105	655.783
Nedskrivninger	-394	-8.162	-9.400	-17.956
Sum utlån til bokført verdi	499.059	125.062	13.705	637.827

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	291.033	2.824	0	293.858
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	35.832	3.323	0	39.154
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86	1.323	0	1.409
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.615	1.615
Sum ubenyttede kreditter og garantier	326.951	7.470	1.615	336.036
Nedskrivninger	-70	-29	0	-99
Netto ubenyttede kreditter og garantier	326.881	7.441	1.615	335.937

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.376.180	1.213	0	2.377.392
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	412.098	58.566	0	470.663
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	26.886	149.574	0	176.460
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	44.698	44.698
Sum brutto utlån	2.815.164	209.352	44.698	3.069.214
Nedskrivninger	-598	-13.316	-14.700	-28.614
Sum utlån til balanseført verdi	2.814.566	196.037	29.998	3.040.600

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.126.100	1.213	0	2.127.313
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	149.012	36.689	0	185.702
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.407	46.672	0	65.079
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.707	21.707
Sum brutto utlån	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Nedskrivninger	-171	-4.192	-5.300	-9.663
Sum utlån til bokført verdi	2.293.349	80.382	16.407	2.390.138

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	250.079	0	0	250.079
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	263.085	21.877	0	284.962
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.478	102.902	0	111.380
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.991	22.991
Sum brutto utlån	521.643	124.779	22.991	669.412
Nedskrivninger	-427	-9.124	-9.400	-18.951
Sum utlån til bokført verdi	521.215	115.655	13.591	650.461

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	270.260	3.488	0	273.748
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	47.032	1.964	0	48.996
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.924	1.012	0	2.936
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.500	1.500
Sum ubenyttede kreditter og garantier	319.217	6.464	1.500	327.181
Nedskrivninger	-63	-60	0	-123
Netto ubenyttede kreditter og garantier	319.154	6.403	1.500	327.058

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	221.005	228.385
Byggelån	98.505	80.559
Nedbetalingslån	2.868.722	2.760.270
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.188.232	3.069.214
Nedskrivning steg 1	-880	-598
Nedskrivning steg 2	-13.044	-13.316
Nedskrivning steg 3	-14.423	-14.700
Netto utlån og fordringer på kunder	3.159.886	3.040.600
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.121.822	1.065.011
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.281.708	4.105.611

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Lillestrøm	1.355.529	1.298.929
Romerike for øvrig	1.304.281	1.309.261
Oslo	352.916	364.353
Resten av landet	172.967	94.023
Utlandet	2.538	2.647
Sum	3.188.232	3.069.214

NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.153	-5.023	8.130
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	23.103	-9.400	13.703
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2	0	2
Annen næring	0	0	0
Sum	36.258	-14.423	21.835

Banken har 1,2 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var 6,1 mill. Banken har per 31.12.2021 2,6 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Dette gjelder lån som er under langtidsovervåking. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av tapskostnader. Tilsvarende tall for 2020 var 5,0 mill.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.738	-5.300	16.438
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	24.460	-9.400	15.060
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	46.198	-14.700	31.498

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	711	8.678
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	457	0
Nedskrivning steg 3	-23	-300
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	1.145	8.378

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	12.541	17.088
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	24.163	20.432
Nedskrivning steg 3	-14.400	-14.400
Netto andre kredittforringede engasjementer	22.305	23.120

Netto kredittforringede engasjementer	23.450	31.498
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	3.614	9,9 %	14.468	31,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	32.727	90,0 %	31.667	68,5 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	17	0,0 %	63	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	36.358	100 %	46.198	100 %

Banken har 3 lån merket med forberance på til sammen kr. 18,7 mill. i engasjementstørrelse (6,3 mill. i steg 2 og 12,4 mill i steg 3). Tilsvarende tall i fjor var kr. 6,3 mill. i engasjementstørrelse i steg 2.

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021										
Privatmarkedet	2.531.375	363	0	0	702	9	1.074	13.153	697	12.441
Bedriftsmarkedet	655.474	309	0	0	0	0	309	23.105	2	23.103
Totalt	3.186.849	672	0	0	702	9	1.383	36.258	699	35.545
2020										
Privatmarkedet	2.344.664	41.770	4.689	0	1	8.676	55.136	21.738	24.700	20.750
Bedriftsmarkedet	619.737	48.719	956	0	0	0	49.675	24.460	0	30.850
Totalt	2.964.401	90.489	5.645	0	1	8.676	104.812	46.198	24.700	51.600

2021

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

2020

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2021	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.533.794	-486	-4.881	-5.023	261.989	225	-10	-8	0	2.785.600
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	322	0	0	0	728	0	0	0	0	1.050
Industri	4.779	-1	-8	0	1.135	346	0	0	0	6.250
Bygg, anlegg	316.839	-183	-6.970	-9.400	17.212	17.373	-12	-6	0	334.854
Varehandel	6.261	-6	0	0	3.637	2.450	-3	0	0	12.338
Transport og lagring	12.351	-6	0	0	1.407	1.993	-1	0	0	15.743
Eiendomsdrift og tjenesteyting	260.799	-123	-1.185	0	1.588	532	0	-1	0	261.610
Annen næring	53.086	-74	0	0	22.205	3.218	-44	-13	0	78.378
Sum	3.188.232	-880	-13.043	-14.423	309.900	26.136	-70	-29	0	3.495.823
2020										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.399.801	-171	-4.192	-5.300	253.965	302	-9	-54	0	2.644.342
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	386	0	0	0	665	0	0	0	0	1.050
Industri	5.171	-1	0	0	1.129	344	-1	0	0	6.642
Bygg, anlegg	290.483	-122	-7.555	-9.400	29.662	3.810	-30	0	0	306.848
Varehandel	8.091	-7	-5	0	5.008	1.994	-7	-2	0	15.072
Transport og lagring	18.907	-2	0	0	1.864	2.097	-1	-1	0	22.865
Eiendomsdrift og tjenesteyting	287.850	-266	-1.563	0	2.826	532	-1	-2	0	289.377
Annen næring	58.524	-30	0	0	19.368	3.614	-14	-1	0	81.462
Sum	3.069.214	-598	-13.316	-14.700	314.488	12.692	-63	-60	0	3.367.658

NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Unntak for lav kredittrisiko benyttes.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	171	4.192	5.300	9.663
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	201	-137	0	65
Overføringer til steg 2	-14	709	0	695
Overføringer til steg 3	-1	-1	23	21
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	0	1.000	1.016
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-273	-421	-742
Konstaterte tap			121	121
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	54	28	0	82
Andre justeringer	107	362	-1.000	-531
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	486	4.881	5.023	10.390

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.406	-24.406	0	0
Overføringer til steg 2	-93.206	93.206	0	0
Overføringer til steg 3	-697	-15	711	0
Nye utlån utbetalt	668.419	60.042	0	728.462
Utlån som er fraregnet i perioden	-560.513	-26.035	-9.387	-595.935
Konstaterte tap			121	121
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	427	9.124	9.400	18.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-154	-177	0	-331
Overføringer til steg 2	-23	248	0	226
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	66	1	0	67
Utlån som er fraregnet i perioden	-125	-1.074	0	-1.199
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	44	-59	0	-15
Andre justeringer	157	100	0	257
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	394	8.162	9.400	17.956

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	520.312	126.110	22.991	669.412
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.970	-14.970	0	0
Overføringer til steg 2	-45.302	45.302	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	154.238	13.532	0	167.770
Utlån som er fraregnet i perioden	-144.765	-36.747	113	-181.399
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	499.453	133.227	23.103	655.783

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	63	60	0	124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	-1	14	0	13
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	1	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-26	-56	0	-82
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	-1	0	18
Andre justeringer	6	13	0	20
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	70	29	0	99

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	319.217	6.464	1.500	327.181
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	131	-131	0	0
Overføringer til steg 2	-3.440	3.440	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59.149	172	0	59.321
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.105	-2.475	114	-50.466
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2021	326.951	7.470	1.615	336.036

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.700	14.307
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	150	1.130
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	23	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-329	-720
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-121	-17
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.423	14.700

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.017	393
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-13	1.363
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	121	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-167	-135
Tapkostnader i perioden	-1.076	1.609

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	307	1.767	4.907	6.982
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-211	-8	-206
Overføringer til steg 2	-41	378	-20	317
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	0	0	35
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-260	-789	-1.120
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-108	64	210	166
Andre justeringer	36	2.454	1.000	3.490
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	171	4.192	5.300	9.662

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.176.678	108.450	26.719	2.311.847
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43.496	-43.496	0	0
Overføringer til steg 2	-45.885	45.898	-13	0
Overføringer til steg 3	0	-243	243	0
Nye utlån utbetalt	669.346	14.881	0	684.227
Utlån som er fraregnet i perioden	-550.116	-40.915	-5.242	-596.273
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	570	9.014	9.400	18.984
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-595	0	-513
Overføringer til steg 2	-54	697	0	643
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	18	0	188	206
Utlån som er fraregnet i perioden	-244	-105	0	-349
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-171	828	-188	468
Andre justeringer	227	-714	0	-487
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	427	9.124	9.400	18.952

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	499.300	148.011	22.504	669.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.155	-69.155	0	0
Overføringer til steg 2	-54.761	54.761	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	155.997	6.697	0	162.695
Utlån som er fraregnet i perioden	-148.049	-15.535	486	-163.098
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	521.643	124.779	22.991	669.412

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	83	23	0	105
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-10	0	-6
Overføringer til steg 2	-2	52	0	50
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	9	0	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-43	-6	0	-49
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	1	0	-27
Andre justeringer	40	0	0	40
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	63	60	0	124

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	313.074	14.041	4.360	331.475
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.526	-4.526	0	0
Overføringer til steg 2	-2.949	2.954	0	5
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	65.146	26	0	65.172
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60.581	-6.032	-2.860	-69.472
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	319.217	6.464	1.500	327.181

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 14,9 % (2020: 14,3 %) av brutto engasjement. Banken har 5 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 14,68 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	528.133	486.023
Totalt brutto engasjement	3.524.268	3.396.394
i % brutto engasjement	14,99 %	14,31 %
Ansvarlig kapital	539.243	512.140
i % ansvarlig kapital	97,94 %	94,90 %
Største engasjement utgjør	14,68 %	15,05 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	779.995	674.750	1.006.470	854.308	758.737	1.208.512	1.060.261
Steg 2	2.773.022	2.284.669	2.116.127	2.879.521	2.500.248	4.190.298	3.997.544

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Føventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 401	3 401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						88 767	88 767
Netto utlån til og fordringer på kunder	26 621	93 100	337 982	637 264	2 050 922	13 996	3 159 886
Rentebærende verdipapirer	15 067	75 245	151 626	378 074			620 012
Øvrige eiendeler						180 675	180 675
Sum finansielle eiendeler	41.688	168.345	489.608	1.015.337	2.050.922	286.839	4.052.740

Innlån fra kredittinstitusjoner						1 753	1 753
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 740 954	2 740 954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	236	1 873	155 322	532 746	2 005		692 182
Øvrig gjeld						28 824	28 824
Ansvarlig lånekapital		512	1 536	43 072			45 120
Fondsobligasjonskapital som EK		299	40 299				40 598
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 420					130 144	146 564
Sum forpliktelser	16.656	2.684	197.157	575.818	2.005	2.901.676	3.695.996

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 004	3 004
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						159 929	159 929
Netto utlån til og fordringer på kunder	23 354	51 142	207 537	510 484	2 225 760	22 323	3 040 600
Rentebærende verdipapirer	36 181	78 116	155 460	270 689	40 222		580 668
Øvrige eiendeler						222 038	222 038
Sum finansielle eiendeler	59.535	129.258	362.997	781.173	2.265.982	407.294	4.006.238

Innlån fra kredittinstitusjoner		80 208				6 712	86 920
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 687 330	2 687 330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		26 753	155 074	467 357	171		649 355
Øvrig gjeld						25 841	25 841
Ansvarlig lånekapital		470	1 410	44 700			46 580
Fondsobligasjonskapital som EK	257	0	771	40 514	0		41 542
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10 082					125 376	135 458
Sum forpliktelser	10.339	107.431	157.255	552.571	171	2.845.259	3.673.026

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 35.000 kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i marknadsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						3.401	3.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						88.767	88.767
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 159 886	3 159 886
Obligasjoner, sertifikat og lignende	136 705	483 307					620 012
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						181 192	181 192
Sum eiendeler	136.705	483.307	-	-	-	3.433.247	4.053.259
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	35	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 753	1 753
Innskudd fra og gjeld til kunder		287 276				2 453 678	2 740 954
Obligasjonsgjeld		670 869					670 869
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 824	28 824
Ansvarlig lånekapital		40 239					40 239
Sum gjeld	-	998.384	-	-	-	2.484.255	3.482.639
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	136 705	- 515 077	0	0	0	948 991	570 619

2020

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						3 004	3 004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						159 929	159 929
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 040 600	3 040 600
Obligasjoner, sertifikat og lignende	142 894	405 732	32 042				580 668
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						222 038	222 038
Sum eiendeler	142.894	405.732	32.042	-	-	3.425.571	4.006.238
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		80 208				6 712	86 920
Innskudd fra og gjeld til kunder		246 662				2 440 668	2 687 330
Obligasjonsgjeld		635 672					635 672
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 841	25 841
Ansvarlig lånekapital		40 206					40 206
Sum gjeld	-	1.002.748	-	-	-	2.473.221	3.475.969
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	142 894	- 597 016	32 042	0	0	952 350	530 269

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	3.160	0,12	(3,6)
Utlån til kunder med rentebinding	0	-	-
Rentebærende verdipapirer	620	0,21	(1,3)
Øvrige rentebærende eiendeler	92	0,00	(0,0)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	287	0,03	0,1
Flytende innskudd	2.454	0,12	2,9
Verdipapirgjeld	671	0,25	1,7
Øvrig rentebærende gjeld	40	0,25	0,1
Sum renterisiko			(0,2)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,2 millioner kroner.

NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2021	2020		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	398	642		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	91 233	98 485		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	5 058	4 646		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	96.689	103.774		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	476	175	0,08 %	0,27 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	15 347	26 716	0,55 %	1,04 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	7 709	10 993	1,14 %	1,68 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 090	1 268	2,72 %	3,15 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 508	1 406		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	26.130	40.558		
Netto renteinntekter	70.559	63.216		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45.107	21.268	4.183	70.559	40.772	18.309	4.135	63.216
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.517	6.517			6.888	6.888
Netto provisjonsinntekter	16.620	7.123		23.742	14.557	6.238	0	20.795
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			3.576	3.576			1.015	1.015
Andre driftsinntekter			518	518			380	380
Netto andre driftsinntekter	16.620	7.123	10.610	34.353	14.557	6.238	8.283	29.078
Lønn og personalkostnader			25.741	25.741			19.820	19.820
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.980	1.980			1.926	1.926
Andre driftskostnader			29.195	29.195			28.174	28.174
Sum driftskostnader	0	0	56.916	56.916	0	0	49.920	49.920
Tap på utlånsgasjernet og garantier	1.225	-3.060	758	-1.076	-914	1.039	1.485	1.609
Resultat før skatt	60.501	31.450	-42.881	49.071	56.243	23.508	-38.987	40.764
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.522.059	637.827		3.159.885	2.390.138	650.461		3.040.599
Innskudd fra kunder	2.052.054	688.901		2.740.954	1.894.851	792.479		2.687.330

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	472	296
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	10 663	7 829
Betalingsformidling	8 774	8 850
Verdipapirforvaltning	953	781
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 855	3 801
Andre provisjons- og gebyrinntekter	931	924
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	25.647	22.481

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 048	839
Andre gebyr- og provisjonskostnader	856	848
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.904	1.686

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.291	-179
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	4.422	843
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	445	350
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	3.576	1.015

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	518	380
Sum andre driftsinntekter	518	380

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.517	6.888
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	6.517	6.888

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn	18.519	14.457
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.191	3.104
Pensjoner	2.065	1.453
Sosiale kostnader	966	805
Sum lønn og andre personalkostnader	25.741	19.820

2021				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
	1.645	30	192	2.820

Banken har i tillegg en førtidspensjonsavtale for administrerende banksjef om førtidspensjon med 100 % lønn på fratredelsestidspunktet i perioden fra fylte 65 år og frem til fylte 67 år.

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		125		
Styremedlemmer		381		15.997

2020				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
	1.427	25	183	3.190

2020		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		110		
Styremedlemmer		326		8.286

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 33.122

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	20,0
--	------

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	2.309	2.411
EDB kostnader	16.518	16.046
Kostnader leide lokaler	0	114
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	531	525
Reiser	10	9
Markedsføring	2.942	2.868
Ekstern revisor	719	656
Andre driftskostnader	6.166	5.546
Sum andre driftskostnader	29.195	28.174

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	438	300
Andre attestasjonstjenester	281	356

NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	49 071	40 764
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	2 658	3 239
Permanente forskjeller	- 11 798	- 5 394
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 863	- 2 067
Virkning av implementering IFRS 9	0	- 2 998
Endring i midlertidige forskjeller	4 330	988
Sum skattegrunnlag	42.398	34.532

Betalbar skatt	10.599	8.633
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fom 2020)	830	759
Betalbar skatt i balansen	11.429	9.392

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	10 599	8 633
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	750
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 482	- 247
For lite/(mye) avsatt betalbar skatt forrige år	399	70
Årets skattekostnad	9.517	9.206
Herav ført på utvidet resultat	26	1 030
Årets skattekostnad på ordinært resultat	9.490	8.176

Resultat før skattekostnad	49 071	40 764
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	12 268	10 191
Permanente forskjeller	- 2 950	810
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 466	- 1 348
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	665	- 517
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	70
Skattekostnad	9.517	9.206
Effektiv skattesats (%)	19 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	963	1 210
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	- 750
Resultatført i perioden	- 1 455	- 527
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 26	1 030
Balanseført utsatt skatt 31.12	-518	963

Utsatt skatt		
Driftsmidler	758	805
Pensjonsforpliktelse	- 138	- 111
Avsetning til forpliktelser	- 1 598	- 800
Uopptjent inntekt	- 857	- 484
Gevinst- og tapskonto	420	525
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 056	1 030
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 160	- 2
Sum utsatt skatt	-518	963

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 47	25
Pensjonsforpliktelse	- 27	54
Avsetning til forpliktelser	- 797	- 800
Uopptjent inntekt	- 373	- 484
Gevinst- og tapskonto	- 105	- 132
Aksjer utenfor fritaksmetoden	26	1 030
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 158	60
Sum endring utsatt skatt	-1.481	-247

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.401			3.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88.767			88.767
Utlån til og fordringer på kunder	3.159.886			3.159.886
Rentebærende verdipapirer		620.012		620.012
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		16.763	115.096	131.859
Finansielle derivater		0		0
Sum finansielle eiendeler	3.252.054	636.775	115.096	4.003.924
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.753			1.753
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954			2.740.954
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	670.869			670.869
Ansvarlig lånekapital	40.239			40.239
Finansielle derivater		0		0
Sum finansiell gjeld	3.453.816	0	0	3.453.816

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.004			3.004
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	159.929			159.929
Utlån til og fordringer på kunder	3.040.600			3.040.600
Rentebærende verdipapirer		580.668		580.668
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		65.822	104.886	170.708
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	3.203.533	646.490	104.886	3.954.908
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	86.920			86.920
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.687.330			2.687.330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	635.672			635.672
Ansvarlig lånekapital	40.206			40.206
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	3.450.128	0	0	3.450.128

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	3 401	3 401	3 004	3 004
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88 767	88 767	159 929	159 929
Utlån til og fordringer på kunder	3 159 886	3 159 886	3 040 600	3 040 600
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.252.054	3.252.054	3.203.533	3.203.533
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 740 954	2 740 954	2 687 330	2 687 330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	670 869	671 738	635 672	636 390
Ansvarlig lånekapital	40 239	40 153	40 206	40 540
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.452.062	3.452.845	3.363.208	3.364.260

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		636.775		636.775
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115.096	115.096
Sum eiendeler	0	636.775	115.096	751.871

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		104.886	44.345
Realisert gevinst og tap resultatført			354
Urealisert gevinst og tap resultatført			0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		2.658	0
Investering		7.552	0
Salg		0	-44.699
Utgående balanse		115.096	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		602.145	44.345	646.490
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			104.886	104.886
Sum eiendeler	0	602.145	149.231	751.375

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		100.344	45.799
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		4.693	0
Investering		26	0
Salg		-177	0
Nedskrivninger		0	-1.454
Utgående balanse		104.886	44.345

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	92.077	103.587	126.606	138.116
Sum eiendeler	92.077	103.587	126.606	138.116

	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	35.476	39.911	48.780	53.214
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	83.909	94.398	115.375	125.864
Sum eiendeler	119.385	134.308	164.155	179.078

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 100,9 mill. kroner av totalt 115,1 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - Rentebærende verdipapirer

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	110.622	110.405	110.405
Kommune / fylke	155.202	155.349	155.349
Bank og finans	137.736	137.807	137.807
Obligasjoner med fortrinsrett	216.299	216.450	216.450
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	619.860	620.012	620.012
Herav børsnoterte verdipapir			

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	60.208	60.340	60.340
Kommune / fylke	211.120	211.434	211.434
Bank og finans	158.031	157.874	157.874
Obligasjoner med fortrinsrett	150.717	151.019	151.019
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	580.076	580.668	580.668
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2021		Antall	2020	
			Kostpris	Bokført verdi		Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			619.860	620.012		580.076	580.668
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937885822	0	0	0	10.000	1.100	950
Kvinesdal Sparebank	937894805	0	0	0	5.500	550	495
Sum egenkapitalbevis			0	0		1.650	1.445
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Norge Indexfond	995692570	29.906	7.913	10.073	55.736	14.552	15.216
Eika Kreditt	912370275	6.399	6.570	6.690	6.246	6.421	6.261
Sum aksje- og pengemarkedsfond			14.483	16.763		20.973	21.477
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			14.483	16.763		22.623	22.922
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			634.343	636.775		602.699	603.590

NOTE 28 - Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Antall	2021			2020			
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen	979319568	232.977	10.936	39.373	4.601	232.977	10.936	37.556	4.660
Eika Boligkreditt	885621252	14.646.642	61.372	61.557	1.748	12.977.800	54.186	55.605	1.100
Spama AS	916148690	20	2	31	4	20	2	2	6
Visa Inc. C		411	185	3.142	14	411	185	3.068	14
Visa Inc. A		176	79	1.346	0	176	79	1.314	0
SDC AF 1993 H. A		1.938	867	1.022	0	1.938	867	1.067	0
Eika VBB AS	921859708	1.363	4.328	7.415	0	1.275	3.961	5.046	0
VN Norge AS	821083052	1	0	1.118	0	1	0	1.134	1.040
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		8	0	92	0	8	0	94	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			77.769	115.096	6.368		70.217	104.886	6.819

Banken har eierandel i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt på hhv. 0,94 % og 1,20 %.

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	104.886	69.902
Tilgang	7.552	29.935
Avgang		180
Realisert gevinst/tap		-177
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		352
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	2.658	4.693
Balanseført verdi 31.12.	115.096	104.886

NOTE 29 - Eierinteresser i konsernselskaper

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Årsresultat	Bokført egenkapital
Datterselskap							
Strømmen Sparebank Eiendom AS	991267247	0	0 %		0		-
Sum investering i datterselskap							-

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Årsresultat	Bokført egenkapital
Datterselskap							
Strømmen Sparebank Eiendom AS	991267247	39.000	100 %	43.974	42.900	-1.679	42.977
Sum investering i datterselskap							42.977

Strømmen Sparebank Eiendom AS avviklet sin eiendomsvirksomhet i 2019 og selskapet ble avviklet i september 2021.

NOTE 30 - Varige driftsmidler

	Faste tekn.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	10.759	26.908	15.419	2.990	4.184	60.260
Tilgang			2.489			2.489
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2020	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2020	2.062	645	13.119			15.826
Bokført verdi pr. 31.12.2020	8.697	26.263	4.789	2.990	4.184	46.923
Kostpris pr. 01.01.2021	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Tilgang						0
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2021	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	3.138	913	13.756			17.807
Bokført verdi pr. 31.12.2021	7.621	25.995	4.153	2.990	4.184	44.943
Avskrivninger 2020	1.076	269	582	0	0	1.926
Avskrivninger 2021	1.076	269	635	0	0	1.980
Avskrivningsprosent	10 %	1 %	20%-30%	0 %	0 %	

NOTE 31 - Andre eiendeler

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	518	
Opptjente, ikke motatte inntekter	3 859	4 293
Andre eiendeler	13	114
Sum andre eiendeler	4.391	4.407

NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	26.03.2020	26.03.2021	80.000	0	86.920	0,27 %
Øvrige innskudd				1.753	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				1.753	86.920	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.21.

NOTE 33 - Innskudd og andre innlån fra kunder

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954	2.687.330
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954	2.687.330

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.442.138	1.440.294
Romerike for øvrig	919.095	933.161
Oslo	201.616	192.475
Resten av landet	152.059	106.878
Utlandet	26.047	14.523

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954	2.687.330
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	2.052.054	1.894.851
Jordbruk, skogbruk og fiske	7.649	7.322
Industri	9.028	9.561
Bygg, anlegg	94.694	111.112
Varehandel	40.428	44.118
Transport og lagring	16.322	11.583
Eiendomsdrift og tjenesteyting	195.099	253.362
Annen næring	325.681	355.422
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.740.954	2.687.330

NOTE 34 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120.000	0	24.960	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	0	150.295	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.266	150.156	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.301	150.207	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.054	75.015	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.097	85.039	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	80.000	79.995	0	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	60.000	59.980	0	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	70.000	70.176	0	3m Nibor + 62 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				670.869	635.672	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	40.239	40.206	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.239	40.206	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	635.672	210.000	-175.000	197	670.869
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	635.672	210.000	-175.000	197	670.869
Ansvarlig lånekapital	40.206	0	0	33	40.239
Sum ansvarlig lånekapital	40.206	0	0	33	40.239

NOTE 35 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	1.174	1.329
Skyldig merverdiavgift	56	13
Skyldig lønn	4.427	1.554
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.043	721
Påløpte kostnader	7.390	5.203
Øvrig gjeld	2.551	6.041
Sum annen gjeld	16.641	14.861

	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	3.401	3.004
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88.767	159.929
Innlån fra finansieringsaktiviteter	670.869	635.672
Leieforpliktelser	0	0
Netto gjeld	763.038	798.605

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	92.169	162.933
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	670.869	635.672
Netto gjeld	763.038	798.605

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2020	672.179	0	672.179	3.952	171.128	175.080
Kontantstrømmer	-36.507		-36.507	-948	-11.199	-12.147
Anskaffelser - leieforpliktelser						
Andre endringer						
Netto gjeld 31.12.2020	635.672	0	635.672	3.004	159.929	162.933
Kontantstrømmer	35.197		35.197	397	-71.162	-70.765
Anskaffelser - leieforpliktelser						
Andre endringer						
Netto gjeld 31.12.2021	670.869	0	670.869	3.401	88.767	92.168

Pensjonsforpliktelser

	2021	2020
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	1 804	1 615
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 250	- 1 170
Sum pensjonsforpliktelser	554	445

Ytelsesbasert pensjon	2021	2020
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	1,50 %	1,50 %
Forventet avkastning	1,50 %	1,50 %
Lønnsregulering	2,50 %	2,00 %
G-regulering	2,25 %	1,75 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %
Resultatregnskap		
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	-16	-52
Kostnad innskuddspensjon	1.544	1.260
Egenandel AFP-forpliktelse	239	245
Kostnadsført pensjon over drift	298	-
Sum pensjonskostnader	2065	1453

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert.

Gjenværende i ytelsesbasert ordning er en ansatt i 50 % stilling og en pensjonist.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2021	2020
NO0010858251	25.06.2019	25.06.2024	40.000	3m Nibor + 420 bp	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Bankens har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	40.000				40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000

NOTE 37 - Garantier

	2021	2020
Betalingsgarantier	14 865	364
Kontraktsgarantier	5 411	6 587
Lånegarantier	0	
Andre garantier	5 860	5 741
Sum garantier overfor kunder	26.136	12.692
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	5 314	3 500
Tapsgaranti	11 218	10 650
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	16.532	14.150
Sum garantier	42.668	26.843

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	20.696	48,5 %	18.308	68,2 %
Romerike for øvrig	18.595	43,6 %	5.998	22,3 %
Oslo	1.962	4,6 %	1.507	5,6 %
Resten av landet	1.415	3,3 %	1.030	3,8 %
Utlandet		0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	42.668	100 %	26.842	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2021 lån for 1 121 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantessikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgaranti en minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det øverstligende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, undergitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN- Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fra trekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utstående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen i den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen

19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk avtale 10. februar 2022 om kjøp av aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbank. Aksjene er solgt til en fremforhandlet pris som er høyere enn bankens bokførte verdi av aksjene. Banken beholder eksisterende verdi på aksjene i Eika Gruppen i påvente av ny verdiberegning i Q1 2022.

NOTE 39 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen eierinteresse i tilknyttede- eller felleskontrollerte virksomhet.



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Strømmen Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Strømmen Sparebanks revisor sammenhengende i 3 år fra valget på forstanderskapsmøtet den 27. februar 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønne ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/its a member of Den norske Revisorforening.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre

konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.


- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 23. februar 2022
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Styrende organer per 31. desember 2021

Etter valgene i Strømmen Sparebank 11. mars 2021 har banken følgende tillitsvalgte:

FORSTANDERSKAP				
Innskytervalgte		Varamedlemmer innskytervalgte	Ansattevalgte	Varamedlemmer ansatte
Espen Kristiansen	May Wenche Amundsen	Vanja Sortnes	Øivind Johannessen	Ingvill Ballière Farner
Hans Jacob Flock	Ole-Andreas Holmsen	Jan Arvid Prytz	Cathrine Løvdal	Anita Olafsen
Harald Wethal	Wenche Hestenes	Frode Harsjøen	Eva Ower Holm	
Jan Munthe-Kaas	Kamaljit Singh Janda	Pål Gunnar Gløtta	Marit Hegge-Jensen	
Jon Vidar Ukkestad	Sverre Asle Folkedal	Elisabeth Røisli	Kirsti Gustavsen	
Kenneth Wangen	Johanna Therese Holmgren		Hilde Krogstad	
Grete Krogstad	Torill Sauer			
Lise Fjeldvang Braathen	Åse Eidholm			
Marit Heiberg				
Monika Martinsen				

STYRET		FELLES VALGKOMITE	
Medlemmer		Medlemmer	
Hanne Ristebråten (leder)		Jan Munthe-Kaas (leder)	
Gisle Rød (nestleder)		Harald Wethal	
Steinar Mathisen		Torill Sauer	
Inger Storholt		Hilde Krogstad	
Svein Ronny Høgtorp			
Dan Borgersen (ansattes representant)			
Varamedlem ansatte			
Hilde Krogstad			

Strømmen
Sparebank

